

Frågor och svar: Flytt av fonder till Luxemburg

Vad är anledningen till fusionen?

Fonderna fusioneras för att förbättra Ruth Asset Management AB:s fondutbud och göra fondförvaltningen mer effektiv. Fusionen ger investerare och distributörer enklare tillgång till hela fondutbudet och optimerar administrativa resurser för att uppnå högre operativ effektivitet.

Hur går fusionen till?

Fonden kommer att fusioneras med motsvarande fond i Luxemburg den 28:e juni 2024. Den överlåtande fonden har sitt säte i Sverige och den övertagande fonden har sitt säte i Luxemburg. Detta är en fusion genom absorption, vilket betyder att den överlåtande fondens innehav, inklusive dess tillgångar och skulder, kommer att överföras till den övertagande fonden och därefter upphöra att existera. Eventuella upplupna intäkter i den överlåtande fonden kommer att överföras till den övertagande fonden. Efter att fusionen har genomförts blir du andelsägare i den övertagande fonden om du inte väljer att lösa in dina fondandelar innan den 27:e juni 2024.

Vad behöver jag som andelsägare göra?

Som andelsägare behöver du inte göra något med anledning av fusionen, men du bör känna till hur fusionen påverkar dig. Dina fondandelar kommer automatisk att konverteras till den övertagande fonden om du inte väljer att lösa in dina andelar innan den 27:e juni 2024.

Vilka rättigheter har jag som andelsägare?

Regelverken för både den överlåtande och den övertagande fonden baseras på harmoniserad EU-lagstiftning för UCITS-fonder och innebär liknande skydd för investerare. Tillsynsmyndigheterna i Sverige och Luxemburg har godkänt fusionen.



Uppstår det några kostnader för mig som andelsägare i samband med fusionen?

Det kommer inte att uppstå några kostnader för dig som andelsägare. Kostnaderna för juridiska tjänster, rådgivning och administration som kan uppstå i samband med fusionen tas av Ruth Asset Management AB.

Kommer förvaltningen av fonden förändras?

Förvaltningen av fonden kommer inte att förändras. De fusionerade fonderna har liknande investeringsmål och förvaltas av samma förvaltningsteam. Ruth Asset Management AB är fortsatt förvaltningsbolag. Den överlåtande fonden har samma SFDR-klassificering som den övertagande fonden och fondens riskindikator kommer att vara densamma.

Kommer fonden bli föremål för beskattning?

Den övertagande fonden är föremål för en skatt på 0,01 % i andelsklass A (Institutionella investerare) och 0 % i andelsklass C (Pensionsinvesterare) i Luxemburg, medan den överlåtande fonden inte är föremål för någon liknande skatt i Sverige. Eftersom fusionen kan resultera i beskattning uppmanar vi dig som investerare att kontakta din finansiella rådgivare angående din specifika situation.

Vilken valuta kommer fonden att handlas i?

Fonden kommer fortsatt att handlas i SEK.

Vad händer med fondens historik?

Den överlåtande fondens historik såsom avkastning kommer att överföras till den övertagande fonden.

Viktiga datum

- 20 maj – 26 juni 2024: Om du väljer att lösa in dina fondandelar under denna period blir du inte andelsägare i den övertagande fonden.



- 27 juni 2024: Fonden är stängd för handel för att förbereda för fusionen.
- 28 juni 2024: Fonden är stängd för handel och fusionen genomförs.
- 1 juli 2024: Första handelsdagen i den övertagande fonden.

Fonden kan vara stängd utöver ovan datum beroende på vilken plattform den handlas på.

Vad händer om jag lägger en order den 27:e eller 28:e juni?

Eftersom fonden är stängd för handel under dessa två dagar kommer inkommande order i den svenska fonden inte att hanteras.

Fondernas nya andelsklasser

Fond	Andelsklass A	Andelsklass C
Balance Crafted by Ruth	LU2744835476	LU2732964924
Comfort Crafted by Ruth	LU2744835120	LU2732964767
Expansion Crafted by Ruth	LU2744835393	LU2732964841
Intensity Crafted by Ruth	LU2744835047	LU2732964684
Ruth Core Emerging Markets	LU2744834826	LU2732964502
Ruth Core Global Equities	LU2744834156	LU2732963876
Ruth Core Global Small Cap	LU2744834230	LU2732963959
Ruth Core Nordic Credit	LU2744834743	LU2732964411
Rut Core Nordic Small Cap	LU2744834404	LU2732964171
Ruth Core Swedish Equities	LU2744834313	LU2732964098
Ruth Global Change Equities	LU2744834669	LU2732964338
Ruth Next Generation Equities	LU2744834586	LU2732964254

Fondernas nya avgifter

Fond	Estimerad förvaltningsavgift inklusive distributionsavgift	Förvaltningsavgift och andra administrations- eller driftskostnader
Balance Crafted by Ruth	1,52%	1,57%
Comfort Crafted by Ruth	1,11%	1,24%
Expansion Crafted by Ruth	1,70%	1,76%
Intensity Crafted by Ruth	1,85%	1,90%
Ruth Core Emerging Markets	1,82%	1,87%
Ruth Core Global Equities	1,33%	1,38%
Ruth Core Global Small Cap	1,62%	1,69%
Ruth Core Nordic Credit	0,81%	0,91%



Ruth Core Nordic Small Cap	1,69%	1,76%
Ruth Core Swedish Equities	1,30%	1,36%
Ruth Global Change Equities	1,40%	1,95%
Ruth Next Generation Equities	1,77%	1,82%

Vilka är fondens tjänsteleverantörer?

Både den överlåtande fonden och den övertagande fonden har Ruth Asset Management AB som förvaltningsbolag. Förvaringsinstitutet för den överlåtande fonden är Skandinaviska Enskilda Banken AB, medan förvaringsinstitutet för den övertagande fonden är CitiBank Europe Plc, Luxembourg Branch. Fondadministratören för den överlåtande fonden är ISEC Services AB, medan fondadministratören för den övertagande fonden är CitiBank Europe Plc. Revisor för den överlåtande fonden är Deloitte Sverige och Deloitte Luxemborg för den övertagande fonden.

Vart kan fonden distribueras?

Fonden har tillstånd att distribueras i Sverige och Luxemburg.

Vart hittar jag KID och prospekt?

KID och prospekt finns tillgängliga på www.ruthassetmanagement.com. Utlåtande från förvaringsinstitutet och revisorns yttrande kommer finnas tillgängliga kostnadsfritt på begäran.